



Teknisk gennemgang – Leasingområdet

23. maj 2017

Skatteministeriet

Dagsorden for i dag

- ∇ Den politiske kontekst – hvorfor behov for en teknisk gennemgang
- ∇ Reglerne i dag
 - ∇ Forholdsmæssig betaling af registreringsafgift
 - ∇ Værditabsberegninger
 - ∇ "Bilvask"
- ∇ Den overordnede udvikling på leasingområdet
- ∇ SKATs kontrolindsats på leasingområdet
- ∇ Videre proces

Den politiske kontekst – hvorfor behov for teknisk gennemgang



Leasingområdet er i fokus i medierne – bl.a. gennem en række artikler i Jyllands-Posten.



Særligt har fokus været på såkaldte værditabsberegninger og ”bilvask”, som leasingselskaber kan bruge til at undgå at betale registreringsafgift:

- **Værditabsberegning:** Hvis der er betalt forholdsmæssig registreringsafgift af en bil solgt til leasing, kan leasingselskabet efter leasingperiodens udløb ansøge om at få vurderet bilens værdi på ny med henblik på at få reguleret den betalte registreringsafgift. Overstiger den betalte afgift den genberegnete registreringsafgift, har leasingselskabet ret til at få differencen refunderet.
- **”Bilvask”:** Et leasingselskab kan gennem lave indkøbspriser og ved efterfølgende leasing opnå en fortjeneste, som ikke står mål med det egentlige afgiftsindhold i bilen.



Fælles for begge metoder er, at registreringsafgiften sættes lavt som følge af opnåede rabatter ved køb af bilerne.

Reglerne i dag – forholdsmæssig betaling af registreringsafgift



Registreringsafgiften er en værdibaseret afgift (med tekniske elementer), som betales af en bils ”*almindelige pris ved salg til bruger her i landet*”, jf. registreringsafgiftsloven. Dvs. at der som udgangspunkt betales afgift af den pris, der betales for bilen.



Leasingselskaber, flådeejere mm. som køber mange biler på en gang kan ofte købe biler til en lavere pris end den almindelige forbruger, og dermed betale lavere afgift. Ved nyregistrering kan leasingselskaberne vælge at betale den fulde registreringsafgift af bilen eller betale afgiften forholdsmæssigt.



Muligheden for forholdsmæssig betaling af registreringsafgift følger registreringsafgiftsloven §3 b, hvor SKAT efter ansøgning kan give tilladelse til, at registreringspligtige leasingkøretøjer, der registreres med henblik på tidsbegrænset anvendelse i Danmark, kan betales som forholdsmæssig registreringsafgift.



Muligheden for forholdsmæssig betaling af registreringsafgift følger af EU-retslig domspraksis og skal sikre proportionalitet mellem opkrævning af afgiften og den periode, som køretøjet anvendes i Danmark.

Reglerne i dag – forholdsmæssig betaling af registreringsafgift



Den forholdsmæssige registreringsafgift udgør 2 pct. af den fulde registreringsafgift i de første 3. måneder af bilens levetid, 1 pct. pr. måned i de efterfølgende 33 måneder og 0,5 pct. per måned derudover. Ved en leasingperiode på 12 måneder udgør den forholdsmæssige registreringsafgift således 15 pct. af den fulde afgift for et nyt køretøj.



Ved forholdsmæssig betaling af registreringsafgift skal der udover den forholdsmæssige afgift betales et rentebeløb af den resterende afgift til staten. Det skal modsvare det likviditetstab staten lider som følge af udskydelsen¹.



Ved leasingperiodens udløb er der ikke længere betalt registreringsafgift af bilen, og bilen skal derfor som udgangspunkt afmeldes fra registrering i Køretøjsregisteret (DMR), medmindre der betales restafgift eller leasingperioden forlænges, og der foretages en ny beregning af den forholdsmæssige afgift.

1: Renten fastsættes som den gennemsnitlige udlånsrente fra pengeinstitutter til ikke-finansielle selskaber som offentliggøres af Danmarks Statistik.

Reglerne i dag – værditabsberegninger



Når leasingperioden udløber eller bilen på en anden måde udgår af ordningen, kan virksomheden selv genberegne værditabet og angive afgiften, hvis virksomheden har adgang til at selvbetjene sig i Motorregisteret på leasingområdet. Har virksomheden ikke en sådan adgang, kan virksomheden vælge at få vurderet bilens værdi på ny med henblik på at få genberegnet den forholdsmæssige registreringsafgift, som allerede er betalt.



Bilens aktuelle handelsværdi fastsættes efter registreringsafgiftslovens almindelige regler om værdifastsættelse af brugte køretøjer. Dvs. at værdifastsættelsen sker på baggrund af markedsværdien på lignende brugte biler på det danske marked, uanset at bilen oprindeligt er afgiftsberigtiget til en rabatteret pris.



På baggrund af bilens realiserede værditab i løbet af leasingperioden genberegnes den forholdsmæssige registreringsafgift.



Overstiger den allerede betalte forholdsmæssige registreringsafgift den genberegnete registreringsafgift, tilbagebetales differencen og omvendt. Resultatet af værdifastsættelsen er bindende.

Eksempel 1 - værditabsberegning

Til illustration af reglerne kan der tages udgangspunkt i to ens biler, hvor den ene leases i 3 år med forholdsmæssig betaling af afgift og den anden sælges i almindelig handel. Det forudsættes, at den leasede bil købes med rabat, således at priserne som ny inkl. registreringsafgift udgør 510.000 kr. for den leasede bil og 647.800 kr. for bilen, der sælges i almindelig handel, *jf. tabel 1.*

Tabel 1. Beregning af refusion af registreringsafgift ved en leasingperiode på 3 år og en afskrivning på sammenlignelige biler på 39 pct. i de 3 år leasingperioden har løbet

	Leasing	Salg
1) Nypris inkl. registreringsafgift	510.000	647.800
2) Registreringsafgift som ny	266.390	349.070
3) Pris inkl. moms og ekskl. registreringsafgift	243.610	298.730
<i>Leasingperiode 3 år</i>		
4) Forholdsmæssig afgift - 39 pct. af 2)	103.892	
<i>Afskrivningen for sammenlignelige brugte biler på 3 år udgør 39 pct.</i>		
5) Handelspris som brugt	395.158	395.158
6) Beregnet residual registreringsafgift i den brugte bil	206.404	212.933
7) Forbrug af registreringsafgift -2) - 6)	59.986	136.137
8) Refusion af afgift - 4) - 7)	43.906	
9) Betalt afgift	59.986	

Kilde: Skatteministeriet beregninger.

5) Residualafgiften i den leasede bil efter 3 år er beregnet ud fra et realiseret værditab på 22,5 pct., mens residualafgiften i bilen solgt i almindelig handel beregnes ud fra et værditab på 39 pct.

Eksempel 2 - værditabsberegning

Til illustration af reglerne kan der tages udgangspunkt i to ens biler, hvor den ene leases i 3 år med forholdsmæssig betaling af afgift og den anden sælges i almindelig handel. Det forudsættes, at den leasede bil købes med rabat, således at priserne som ny inkl. registreringsafgift udgør 413.000 kr. for den leasede bil og 453.460 kr. for bilen, der sælges i almindelig handel, *jf. tabel 1.*

Tabel 1. Beregning af refusion af registreringsafgift ved en leasingperiode på 3 år og en afskrivning på sammenlignelige biler på 39 pct. i de 3 år leasingperioden har løbet

	Leasing	Salg
1) Nypris inkl. registreringsafgift	413.000	453.460
2) Registreringsafgift som ny	208.190	232.466
3) Pris inkl. moms og ekskl. registreringsafgift	204.810	220.994
<i>Leasingperiode 3 år</i>		
4) Forholdsmæssig afgift - 39 pct. af 2)	81.194	
<i>Afskrivningen for sammenlignelige brugte biler på 3 år udgør 39 pct.</i>		
5) Handelspris som brugt	276.611	276.611
6) Beregnet residual registreringsafgift i den brugte bil	139.437	141.804
7) Forbrug af registreringsafgift -2) - 6)	68.753	90.662
8) Refusion af afgift - 4) - 7)	12.441	
9) Betalt afgift	68.753	

Kilde: Skatteministeriet beregninger.

5) Residualafgiften i den leasede bil efter 3 år er beregnet ud fra et realiseret værditab på 33 pct., mens residualafgiften i bilen solgt i almindelig handel beregnes ud fra et værditab på 39 pct.

Reglerne i dag – ”bilvask”



Leasingbiler kan som sagt opnå ”flåderabatter” på biler, i det de køber mange biler på én gang. Dermed betaler leasingselskaber også lavere registreringsafgift af bilerne.



Ved salg til leasingselskaber, hvor der sker efterfølgende salg på det almindelige marked, kan forhandler og leasingselskab have fælles interesse i, at leasingselskabet giver så lav en pris som muligt for bilen, da registreringsafgiftsbetalingen hermed bliver tilsvarende lav.



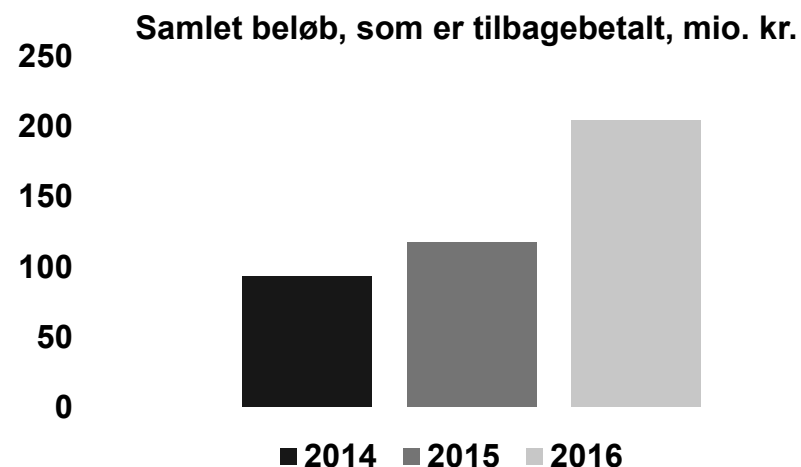
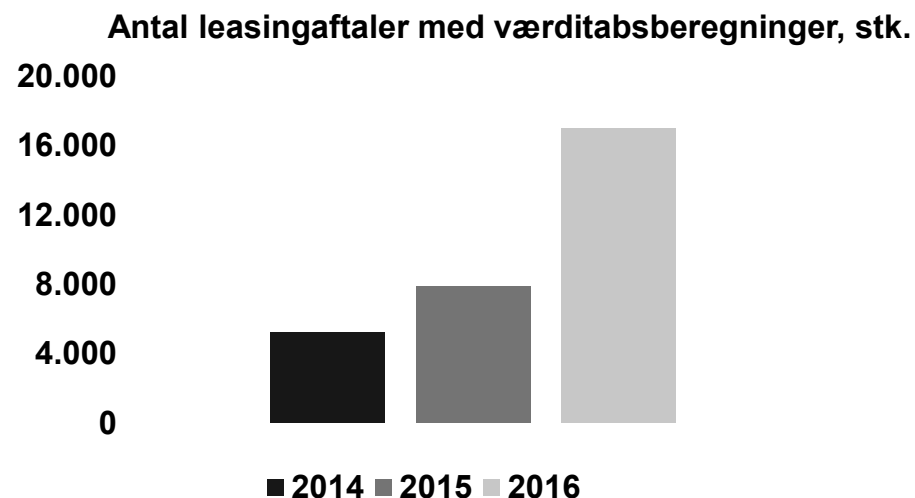
Forhandler og leasingselskab kan aftale, at leasingselskabet sælger bilen tilbage til forhandleren efter endt leasingperiode. På den måde kan leasingselskab og forhandler dele gevinsten ved den lave registreringsafgiftsbetaling som realiseres, når forhandleren videresælger den brugte bil på det almindelige marked.



Det er ikke lovligt at fastsætte ”kunstigt” lave interne afregningspriser, fx hvor bilproducent, importør og leasingselskab er interesseforbundne. Dette er der allerede regler, som skal sikre imod i registreringsafgiftsloven.

Den overordnede udvikling på leasingområdet

- Antallet af leasingaftaler med værditabsberegninger er steget fra 5.200 biler i 2014 til 17.000 biler i 2016.
- I samme periode er tilbagebetalingerne af registreringsafgift til leasingselskaberne i samme periode steget fra 93 mio. kr. til 203 mio. kr.
- Det skal ses i lyset af, at provenuet fra de forholdsmæssige betalinger af registreringsafgift udgjorde ca. 4 mia. kr. i 2016.
- Det har aldrig været intentionen, at nogle biler kan køre afgiftsfrit i Danmark, mens andre skal betale en høj registreringsafgift på 150 pct.
- Derfor ser Skatteministeriet på, om regelsættet skal ændres.



SKATs kontrolindsats på leasingområdet

SKAT fører kontrol med korrekt indbetaling af registreringsafgift gennem en bred vifte af aktiviteter, som dækker hele afgiftsprocessen.

Indsats	Beskrivelse
Kontrol af leasingkontrakter	SKAT kontrollerer i et kontrolprojekt i 2017, om de leasingkontrakter, som storkunderne anvender, er i overensstemmelse med faktiske forhold og godkendte standardkontrakter.
Kontrol af værditabsberegninger og "bilvask" gennem månedlige pristjek	SKAT gennemfører i 2017 mere end 1.000 pristjek af køretøjer. Fordelt med flere end 500 pristjek i forbindelse med værditabsberegninger og flere end 500 pristjek af leasingselskabernes selvanmeldte handelspriser på brugte køretøjer.
Efterkontrol	SKAT planlægger at gennemføre et kontrolprojekt af, om der sker korrekt prisfastsættelse og dermed en korrekt afgiftsberigtigelse fra importørens prisfastsættelse til leasingselskabernes registreringsafgiftsberegning.
Ny organisering og styrkelse af faglige miljøer	Fra april 2017 er alle relevante kompetencer vedr. leasing i SKAT Kundeservice samlet i én enhed. Blandt andet samles og fokuseres indsatsen om pristjek her. Dertil kommer SKATs øvrige indsats.

Videre proces

